



Національний
банк України

Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти». Серія вебінарів

Андрусів Андрій

менеджер Департаменту методології регулювання страхового ринку Національного банку України, PhD

Сіухіна Катерина

провідний економіст Департаменту бухгалтерського обліку Національного банку України, к.е.н.

члени проєктної команди Національного банку України «Звітність учасників ринку небанківських фінансових послуг» (напрямок Страхування)

вересень-жовтень 2022



Disclaimers

- Формат вебінару передбачає проведення відеозапису. Беручи участь у заході, ви даєте свою згоду на проведення відео- та аудіозапису з метою публікації таких матеріалів на сторінці офіційного інтернет-представництва Національного банку України з подальшим використанням в навчальних цілях.
- Будь-які інтерпретації, висновки та думки, висловлені у цій презентації, є безпосередньо думкою автора і не є офіційною думкою Національного банку України. Національний банк України не несе відповідальності за точність та будь-які інші дані, які наведені або на які здійснюється посилання у цій презентації.
- Права та дозволи:
Матеріал у цій презентації захищений авторським правом. Копіювання та / або передача частин або всієї цієї роботи та/або відеоматеріалів запису будь-якій стороні за межами Національного банку України без відповідного дозволу може бути порушенням чинного законодавства.

©2022 Національний банк України



Серія вебінарів «Застосування МСФЗ 17»



2-3 години 1-2 рази на тиждень (вівторок та/або четвер) з 15.00, починаючи з 06 вересня 2022 року (актуальний графік розміщений на сайті Національного банку України)




Вебінар проводиться із відеозаписом (тільки спікери від Національного банку України)

Виступи спікерів-експертів страхового ринку не записуються



Усі питання по семінарам та інформації, що міститься у цій презентації, прохання надсилати на адресу: IFRS_17@bank.gov.ua


Спікери залишають за собою право залишити без відповіді запитання, які задані під час виступу та/або в чаті



Основні питання для розгляду на серії вебінарів «Застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»

- Організаційні заходи страховиків при впровадженні МСФЗ 17
- Причини впровадження МСФЗ 17. Основні відмінності відображення у звітності за МСФЗ 4 та МСФЗ 17.
- Огляд застосування МСФЗ 9 в страхових компаніях (оглядово).
- Сфера застосування МСФЗ 17 та виключення із МСФЗ 17.
- Відділення компонентів від страхового контракту.
- Агрегування страхових контрактів.
- Межі контрактів та грошові потоки виконання.
- Загальна модель обліку (GMM). Первісне визнання та оцінка зобов'язання на залишок покриття, коригування на нефінансовий ризик, контрактної сервісної маржі. Облік.
- Загальна модель обліку (GMM). Оцінка зобов'язання за страховими вимогами.

Усі питання по семінарам та інформації, що міститься у цій презентації, надсилати на адресу: IFRS_17@bank.gov.ua



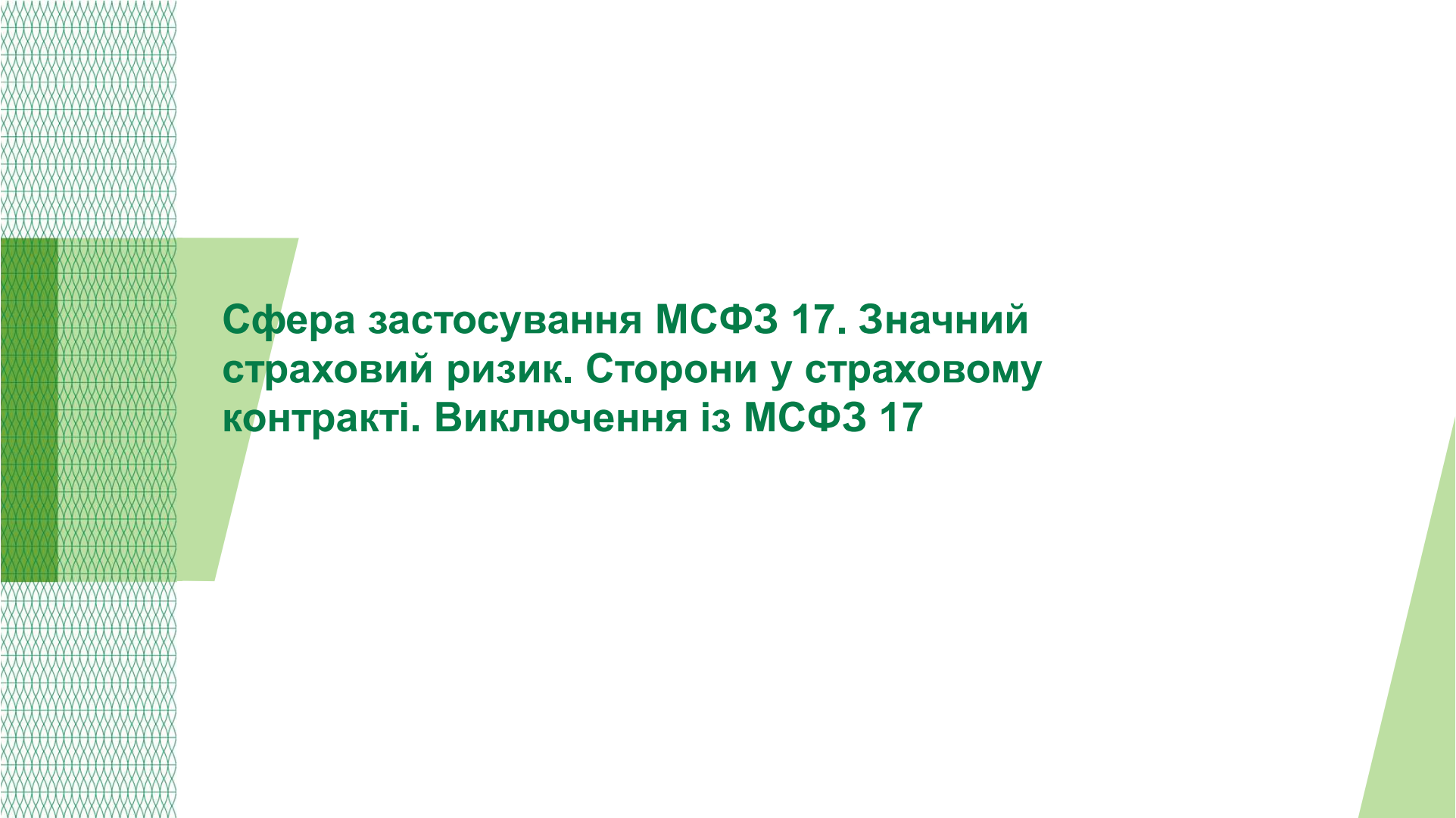
Основні питання для розгляду на серії вебінарів «Застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»

- Загальна модель обліку (GMM). Зміна грошових потоків виконання, ставок дисконтування. Визначення страхового доходу та витрат.
- Загальна модель обліку (GMM). Обтяжливі контракти.
- Загальна модель обліку (GMM). Розкриття.
- Облік контрактів з умовами прямої участі.
- Спрощена модель обліку (РАА). Критерії застосування, первісне визнання та подальший облік, розкриття.
- Облік випущених контрактів перестраховування, особливості.
- Облік утримуваних контрактів перестраховування. Грошові потоки в межах контракту. Облік прибуткових та обтяжливих контрактів. Особливості розкриття.
- Перехід на МСФЗ 17: можливі підходи.



Основні питання для розгляду на вебінарі 08 вересня

- Сфера застосування МСФЗ 17. Значний страховий ризик
- Виключення із МСФЗ 17. Види контрактів, які обліковуються за МСФЗ 4, і є поза сферою МСФЗ 17. Види контрактів, які є сфері застосування МСФЗ 17, але не обліковуються за МСФЗ 4
- Відділення компонентів від страхового контракту
- Агрегування контрактів. Загальне поняття обтяжливого страхового контракту
- Оцінка можливості контрактів стати обтяжливими на момент підписання та в подальшому
- Межі контракту (зокрема при модифікації та вибутті контрактів). Визначення періоду покриття контракту за МСФЗ 17
- Грошові потоки виконання (суть та складові, зокрема аквізиційні грошові потоки)



Сфера застосування МСФЗ 17. Значний страховий ризик. Сторони у страховому контракті. Виключення із МСФЗ 17

Сфера застосування МСФЗ 17. Страхові контракти (§3, 4) (1/3)



Страховий контракт – контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає **значний страховий ризик** від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив (Додаток А МСФЗ 17)



Значний страховий ризик – основа ідентифікації страхового контракту

Страховий контракт – контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає **значний страховий ризик** від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу **компенсацію** в разі певної події в майбутньому, настання якої **пов'язане з невизначеністю**, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив (Додаток А).

Страховий ризик – ризик, що **не є фінансовим ризиком**, який передається від держателя контракту його емітенту (Додаток А). Суб'єкт господарювання мусить прийняти від держателя страхового полісу ризик, на який держатель страхового полісу **вже наразився**. Будь-який **новий ризик**, створений контрактом для суб'єкта господарювання або держателя страхового полісу, **не є страховим ризиком** (§Б11).

Страховий ризик є **значним** у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити емітента виплатити **додаткові суми**, що є значними за **будь-яким окремим сценарієм**. Ця умова може бути виконана **навіть тоді**, коли **страхова подія є винятково малоюмовірною**, або навіть тоді, коли очікувана (тобто зважена на ймовірність) теперішня вартість умовних грошових потоків являє собою **незначну частку очікуваної теперішньої вартості залишку грошових потоків за страховим контрактом** (§Б18).

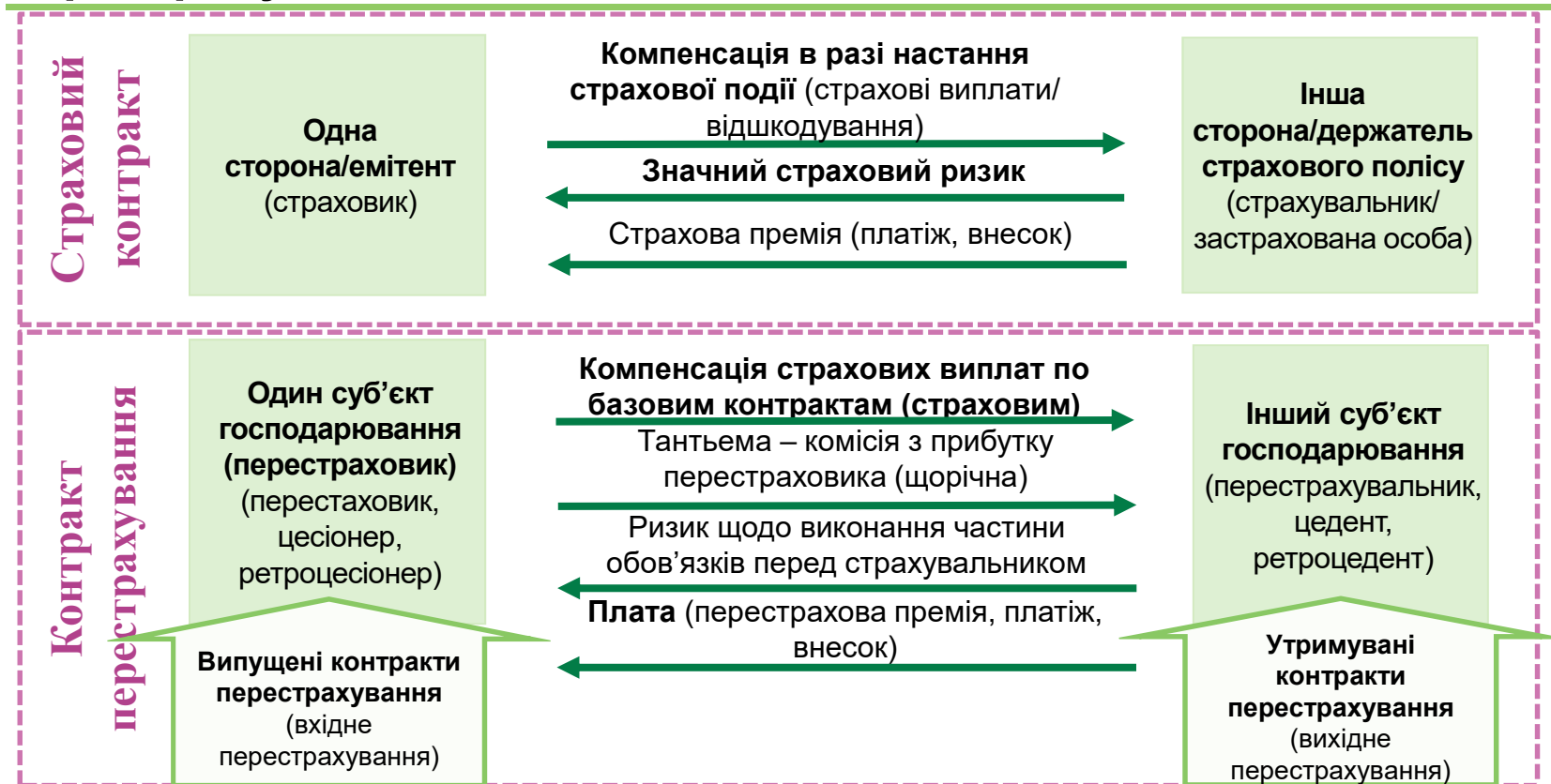
Додаткові суми – це теперішня вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події (§Б21).

! Суб'єкт господарювання оцінює чи є страховий ризик значним для кожного контракту **окремо** (§Б22).

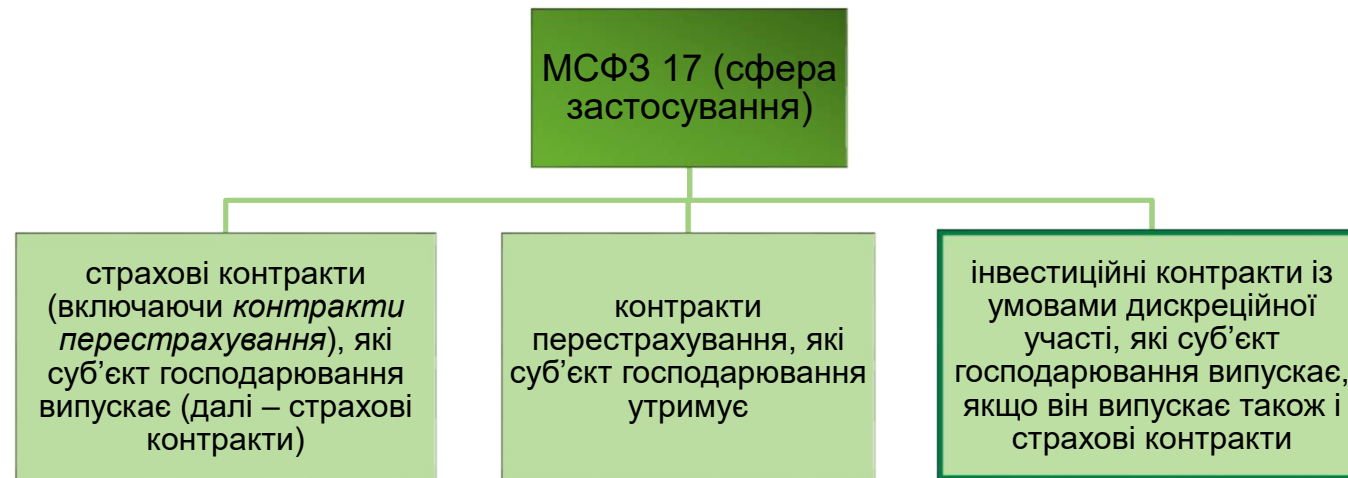
Сфера застосування МСФЗ 17. Страхові контракти (§3, 4) (2/3)



Сторони у страховому контракті та контракті перестраховування



Сфера застосування МСФЗ 17. Страхові контракти (§3, 4) (3/3)



Інвестиційний контракт з умовами дискреційної участі (investment contract with discretionary participation features) — **фінансовий інструмент**, який закріплює за інвестором **контрактне право** на одержання – на додачу до суми, яка не визначається дискреційно на розсуд емітента – додаткових сум, що **становитимуть значну частку контрактних вигод** і строки і розмір яких визначаються за контрактом на розсуд емітента і які ґрунтуються на:

- доходах від **визначеного пулу контрактів** або **контрактів визначеного типу**;
- реалізованих та/або нереалізованих інвестиційних доходах за **визначеним пулом активів**, які утримує емітент; або
- прибутку або збитку** суб'єкта господарювання чи фонду, що випускає контракт.





Виключення із МСФЗ 17 (§ 7)

Гарантій та гарантій ліквідаційної вартості, що надаються виробником, дилером або роздрібним постачальником

Контрактні права та зобов'язання, залежні від майбутнього використання нефінансової статті

Умовні компенсації, які підлягають сплаті чи отриманню в результаті об'єднання бізнесу

Активи та зобов'язання роботодавців за програмами виплат працівникам та в рамках зобов'язань щодо пенсійного забезпечення, про які звітують програми з визначеним внеском

Контракти фінансових гарантій, за виключенням страхових контрактів

Страхові контракти, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу (за виключенням перестраховування)

Договори щодо кредитних карток або аналогічних договорів, що визначають механізми кредитування або здійснення платежів



Опціональність звітності згідно МСФЗ 17 (§§ 8-8а)

Деякі контракти відповідають визначенню страхового контракту, хоча їх головним призначенням є надання послуг за фіксовану плату. Якщо виконуються наступні умови, можливо обрати (*вибір на рівні окремих контрактів*) який стандарт застосовувати: МСФЗ 15 чи МСФЗ 17. Ось ці умови:

- суб'єкт господарювання не враховує оцінку ризику, пов'язаного з конкретним клієнтом, при встановленні ціни контракту з таким клієнтом;
- контракт передбачає надання клієнтові компенсації у формі надання послуг, а не здійснення грошових виплат на його користь;
- страховий ризик, що передається згідно з контрактом, виникає, в основному в наслідок користування послугами з боку клієнта, а не в наслідок невизначеності щодо вартості цих послуг.

Деякі контракти відповідають визначенню страхового контракту, але обмежують відшкодування в разі страхових подій сумою, необхідною за інших обставин для здійснення розрахунку за зобов'язанням держателя страхового полісу, що створене таким контрактом. Тоді суб'єкт господарювання може обрати, який стандарт, МСФЗ 17 або МСФЗ 9, буде застосовувати до таких своїх контрактів (окрім виключень з попереднього слайду). Суб'єкт господарювання робить такий *вибір для кожного портфеля страхових контрактів*, причому цей вибір є для кожного портфеля таким, що не підлягає скасуванню.



Приклади застосування МСФЗ 17

Самострахування (тобто утримання ризику, який міг би бути покритий страхуванням).

У таких ситуаціях страхового контракту не існує через відсутність передачі ризику іншій стороні. Такий вид діяльності не підпадає під сферу застосування МСФЗ 17

Таким чином, якщо суб'єкт господарювання випускає страховий контракт для своєї материнської, дочірньої компанії або іншої дочірньої компанії тієї ж материнської компанії, то в консолідованій фінансовій звітності страхового контракту не буде через відсутність контракту з іншою стороною.

Водночас, страховий контракт матиме місце в індивідуальній або окремій фінансовій звітності емітента чи держателя (сфера застосування МСФЗ 17).

Інвестиційні контракти з умовами дискреційної участі

Якщо компанія А є дочірною компанією Б, випускає інвестиційні контракти з умовами дискреційної участі, але не займається страхуванням, в той час як у компанії Б є страховий портфель, то в компанії А звітність по такому виду контрактів буде подаватись згідно МСФЗ 9, а в консолідованій звітності компанії Б -- по МСФЗ 17

Гарантії якості виробів, надані іншою стороною стосовно виробів, реалізованих виробником, дилером або роздрібним постачальником, перебувають у сфері застосування МСФЗ 17.



Відокремлення компонентів від страхового контракту (§ 10-13)

Страховий контракт з (не страховими) компонентами

- Вбудований похідний інструмент (відділяємо, якщо передбачено МСФЗ 9)
- Інвестиційний компонент (відділяється, якщо є відокремлюваним (Б31-Б32))
- Обіцянки передати держателю страхового контракту відокремлювані товари чи нестрахові послуги (§ 7 МСФЗ 15)

= Страховий контракт із вбудованими похідними інструментами, які не підлягають відокремленню, та інвестиційними компонентами, які не можуть бути відокремлені)

Відокремлення компонентів від страхового контракту

Що означає відокремлення компонентів від страхового контракту?

- Страховий контракт може містити один чи декілька компонентів, які входили б до сфери застосування іншого Стандарту, якби вони були окремими контрактами. Перед застосуванням МСФЗ 17, необхідно перевірити чи дані компоненти є відокремлюваними.
- Якщо компоненти є відокремлюваними, то вони мають бути відділені і обліковуватись по відповідним стандартам фінансової звітності, в той час як базові страхові контракти мають обліковуватись згідно МСФЗ 17.

Які компоненти можуть бути відділені від страхового контракту?

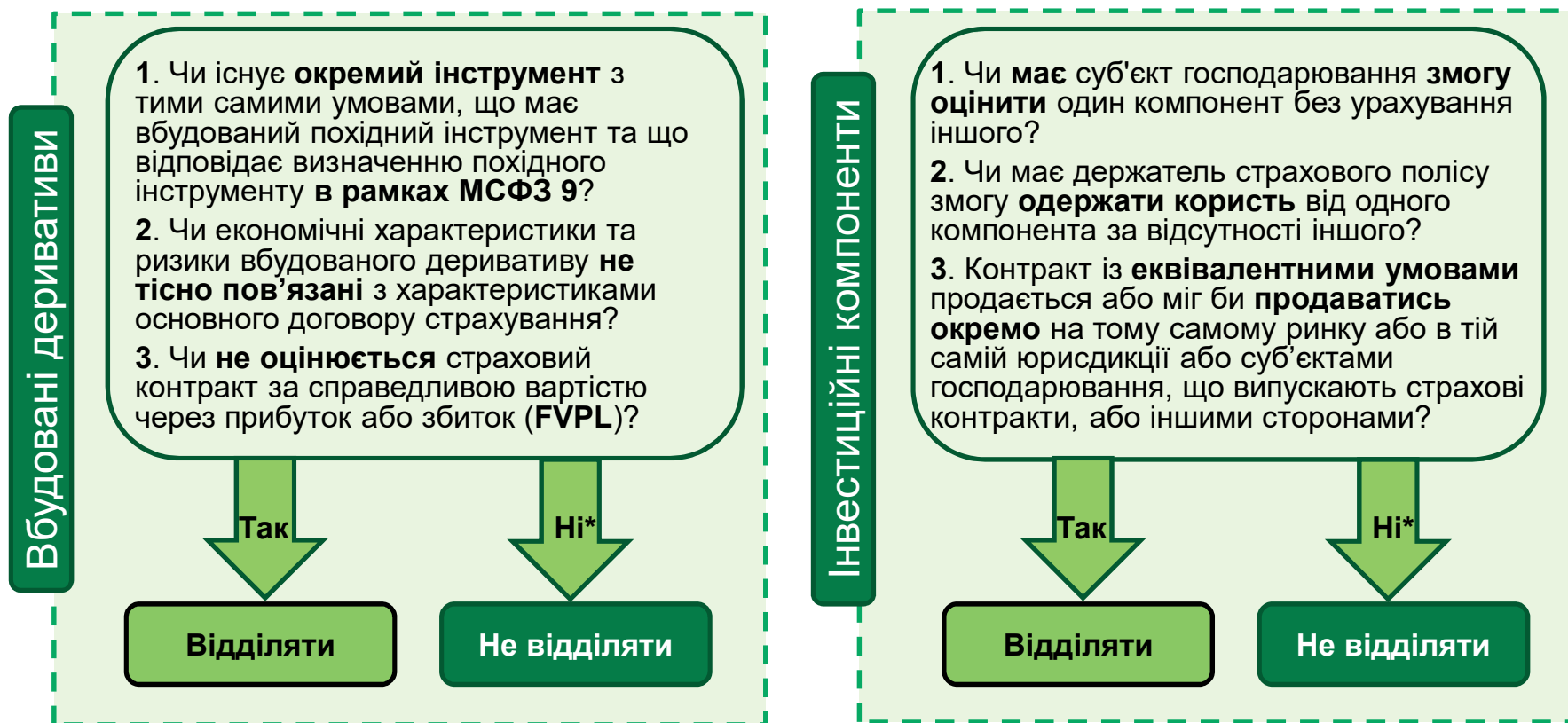
- Вбудовані похідні фінансові інструменти
- Інвестиційні компоненти
- Товари та нестрахові послуги

МСФЗ 9

МСФЗ 15

Згідно якого Стандарту обліковується?

Критерії відокремлення вбудованих похідних інструментів та інвестиційних компонентів



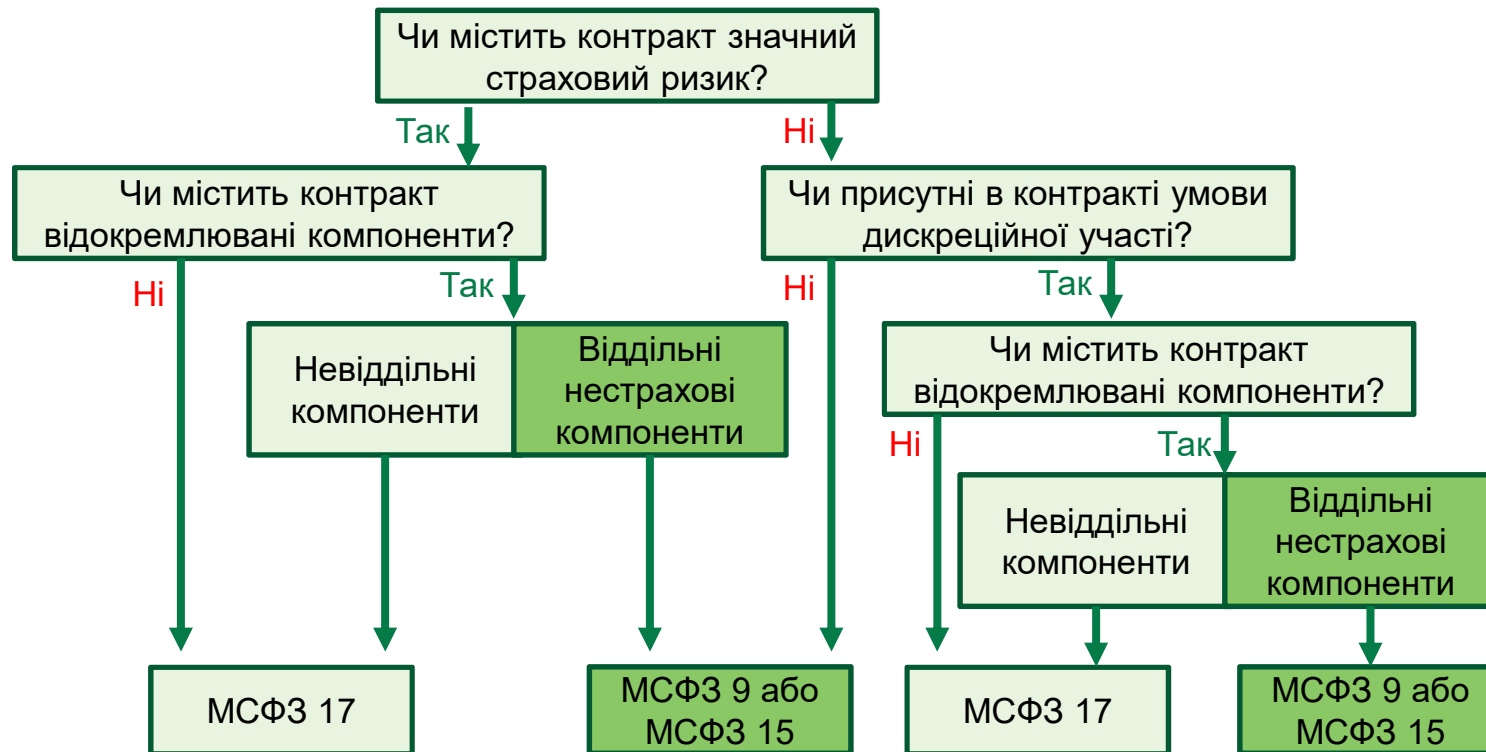
Критерій відокремлення сервісних компонентів

1. Чи є грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою **дуже взаємопов'язаними** з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту?
2. Чи надає суб'єкт господарювання значну послугу, **об'єднуючи** товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами?



* Хоча б для одного із запитань

Схема відокремлення компонентів від страхового контракту та розкриття у фінансовій звітності



* Хоча б для одного із запитань



Рівень агрегування страхових контрактів



Обтяжливі контракти на дату первісного визнання

- Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання, виділені під контракт, будь-які раніше визнані грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів (§ 47).

Приклад оцінки обтяжливого контракту на дату первісного визнання:

Сума очікуваних грошових потоків виконання з урахуванням ризиків становить 6000 грн.

Сума премій, що мають надійти від страхувальників або застрахованих осіб, за групою контрактів становить 5000 грн.

Всі вхідні потоки
(5000 грн)

<

Всі вихідні потоки
(6000 грн)

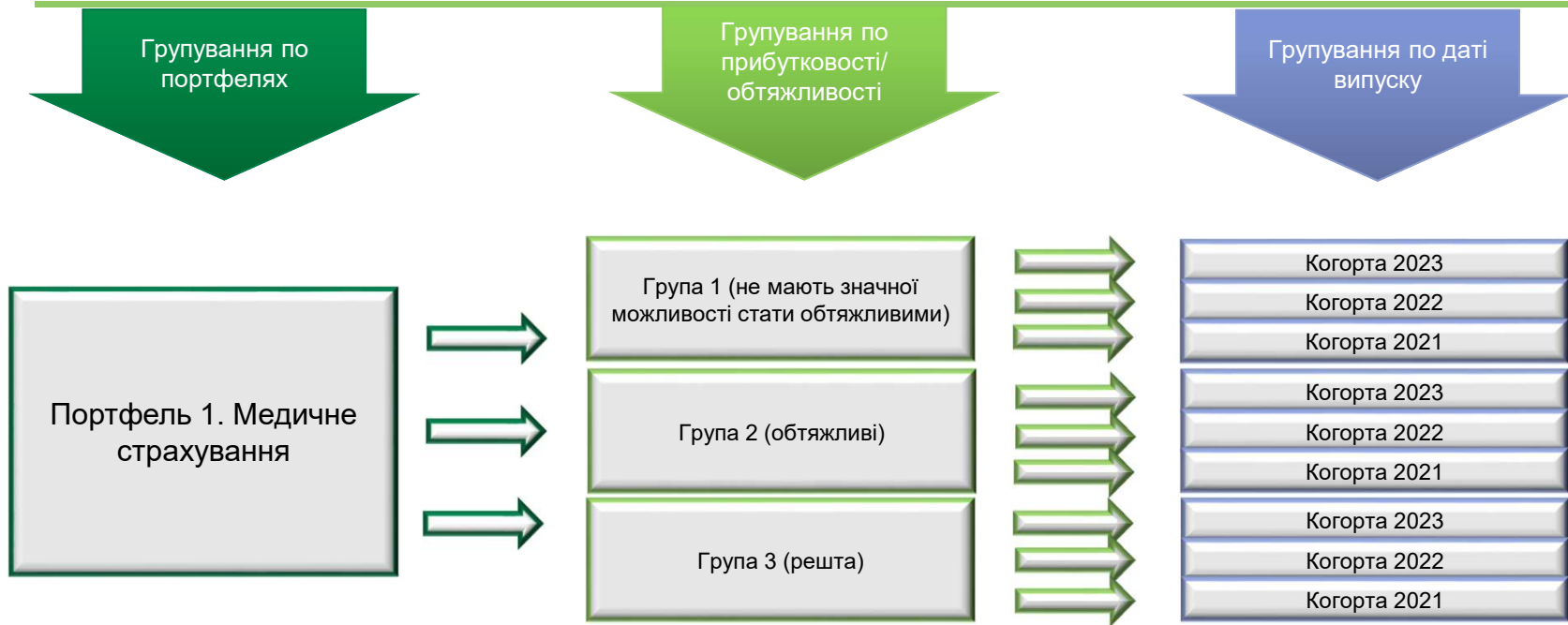


Рівень агрегування страхових контрактів (1/4)

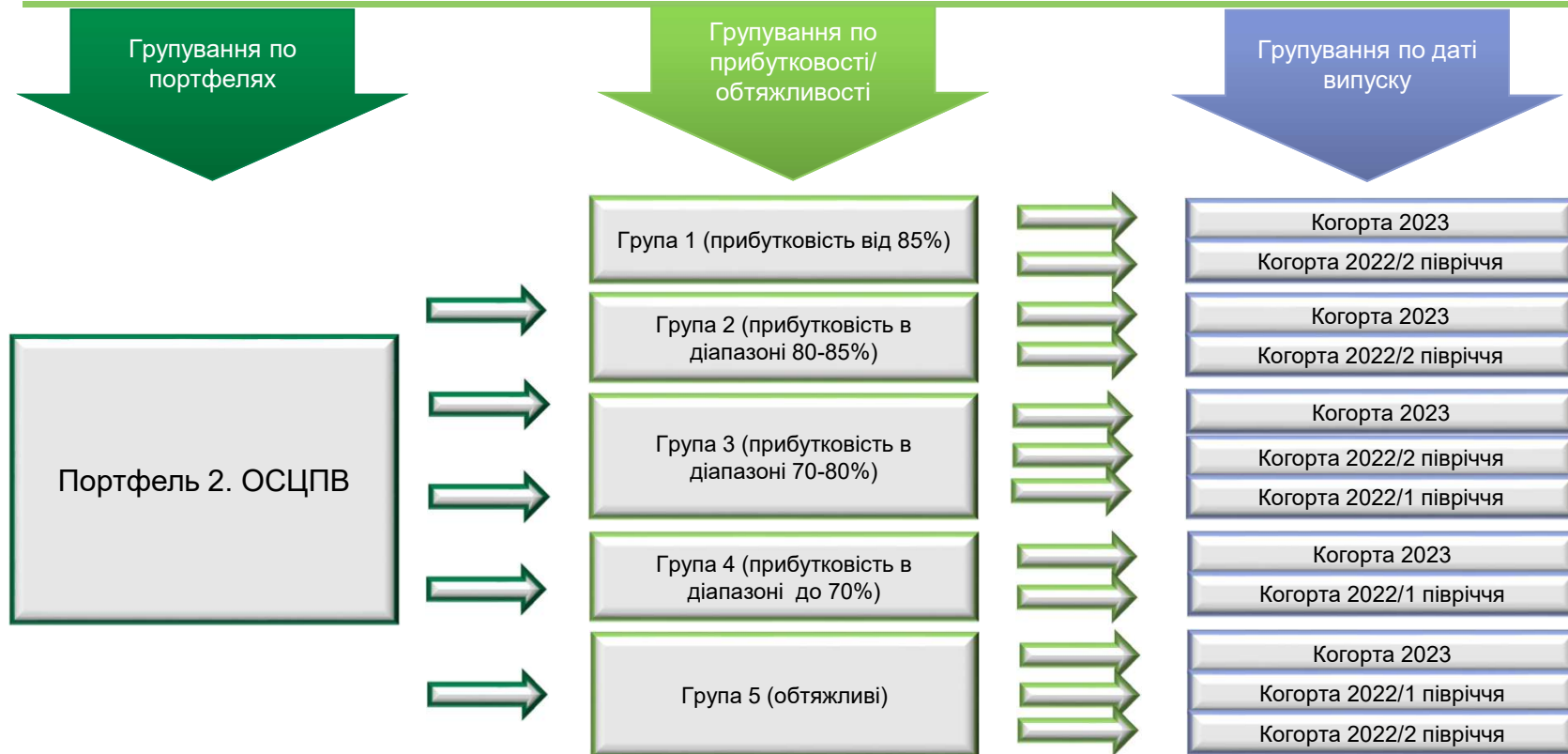
1	Групування за лінійками продуктів (портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом , § 14)		Здійснюється для кожного контракту окремо, або, за наявності обґрунтованої та підтвердженої інформації, по групі контрактів, що вони належатимуть до однієї групи (§ 17)
2	Групування за обтяжливістю/ рівнем прибутковості (§ 16)	Контракти, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими	
	Контракти, що є обтяжливими при первісному визнанні;		Решта контрактів у портфелі.
3	Групування за датами випуску (Суб'єкт господарювання не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи ; § 22)		
	Додаткове групування, за бажанням (§ 21)		
4	Для контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні: декілька груп, якщо внутрішня звітність подає інформацію про рівень обтяжливості	Для контрактів, що не є обтяжливими при первісному визнанні: більшу кількість груп, якщо внутрішня звітність подає інформацію з розрізненням: i) різних рівнів прибутковості; або ii) різних можливостей перетворення контрактів на обтяжливі після первісного визнання.	

Група страхових контрактів може складатися з **одного** контракту (§ 23)

Рівень агрегування страхових контрактів (2/4)

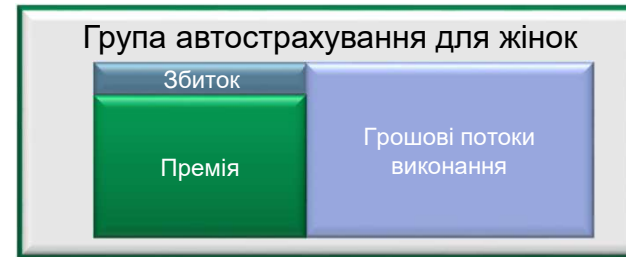
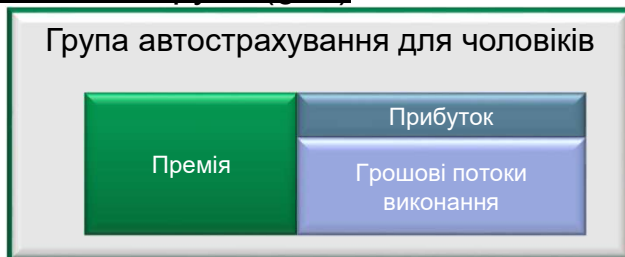


Рівень агрегування страхових контрактів (3/4)



Рівень агрегування страхових контрактів (4/4)

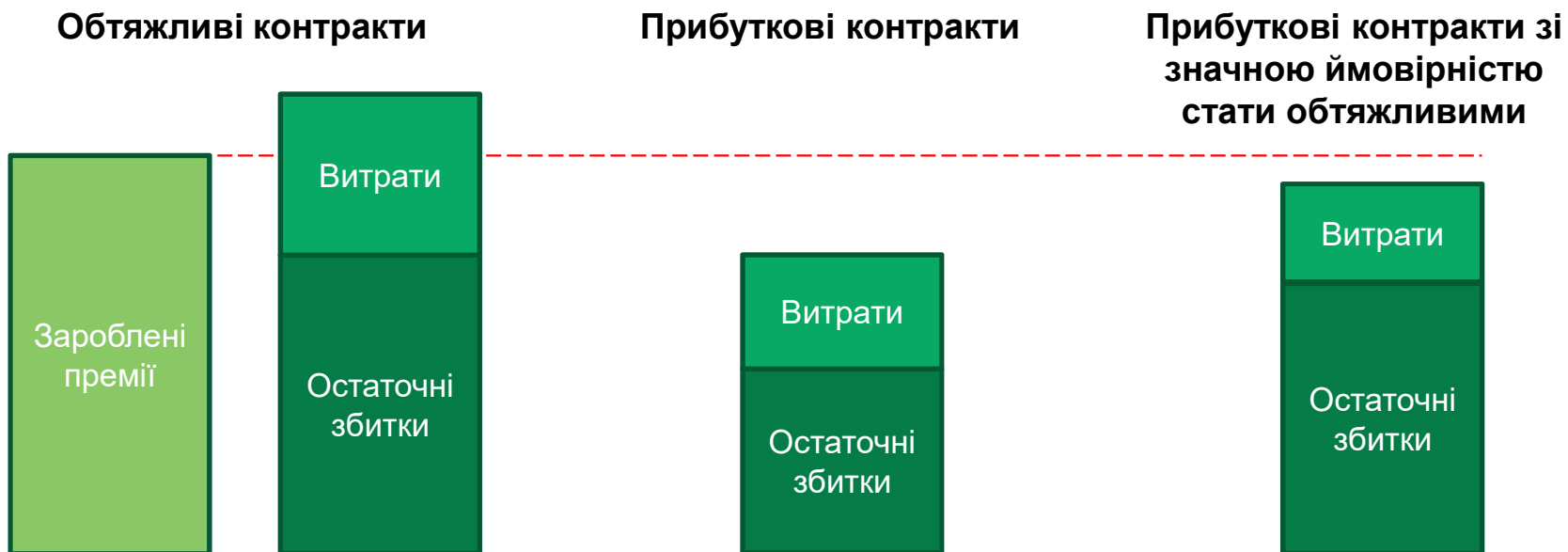
- Якщо контракти, що належать до певного портфеля, будуть віднесені до різних груп лише на підставі того, що **закон або нормативно-правові акти** явним чином **обмежують** встановлювати різні рівні цін або виплат для держателів страхових полісів із різними характеристиками, то суб'єкт господарювання має право включити ці контракти до однієї й тієї самої групи (§20).



- Група страхування для жінок буде обтяжливою через обмеження щодо ціни або виплат для держателя полісу
- Оскільки для група страхування для жінок буде обтяжливою тільки через законодавчі обмеження, то її можна об'єднати із групою страхування для чоловіків

Ідентифікація обтяжливих контрактів

Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо очікувані грошові потоки виконання контракту, будь-які раніше визнані аквізиційні грошові потоки й будь-які інші грошові потоки по контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів.



Ідентифікація обтяжливих контрактів

Оцінки майбутніх грошових потоків мають містити в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків

Можливі підходи для ідентифікації обтяжливих контрактів

Valuation of New Business (VNB) є мірою економічної вартості прибутку, який очікується отримати від нового бізнесу, за вирахуванням вартості допоміжного капіталу

Embedded Value (EV) аналогічно до VNB, але для вже підписаних договорів

Інша інформація, доступна з внутрішніх систем компанії про минулий та поточний досвід:

1. Інформація про заявлені збитки
2. Інформація про ціноутворення
3. Статистичні дані про історію страхувальника

Profit testing – загально прийнятий актуарний метод для оцінки прибутковості продукту в страхуванні життя

Combined Loss Ratio (CLR) – сума двох коефіцієнтів (коефіцієнту збитковості та коефіцієнту витрат), один розраховується шляхом ділення понесених збитків плюс витрати на коригування збитків (LAE) на зароблені премії, а інший розраховується шляхом ділення всіх інших витрат на зароблені премії.

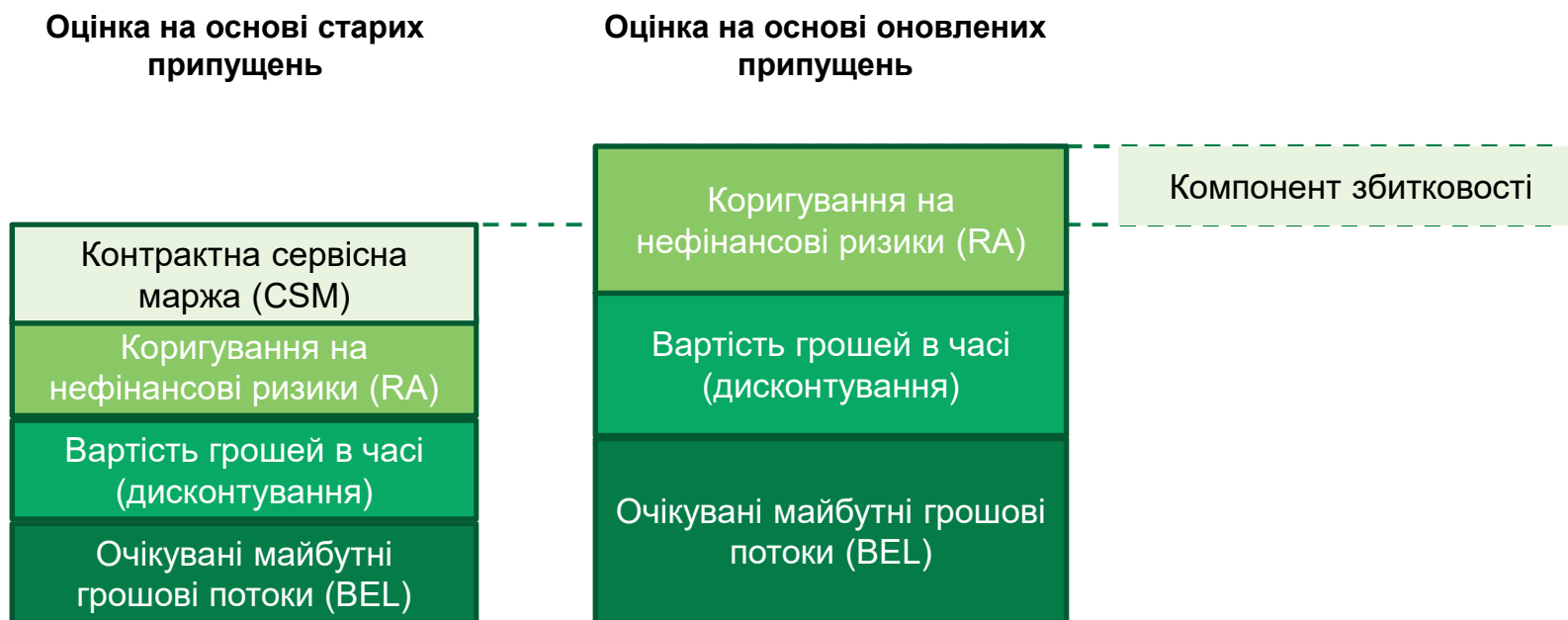
Особливості РАА

Припускається, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливими при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне.

Факти та обставини

- Високий рівень збитковості
- Навмисна цінова стратегія, що призводить до збитків
- Зміни у розподілі витрат
- Серйозні зміни в економічному середовищі
- Зміни у законодавчому полі

Оцінка контрактів стати обтяжливими при подальшому обліку (GMM/VFA)





Межі контракту та грошові потоки виконання в межах контракту



Визнання, припинення визнання та модифікація контракту

Визнання контракту

Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою

Припинення визнання контракту

Суб'єкт господарювання припиняє визнання страхового контракту тоді й лише тоді, коли:

- він погашається, тобто коли спливає термін виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; або
- відбувається модифікація контракту.



Визнання, припинення визнання та модифікація контракту

Модифікація контракту

У разі модифікації умов страхового контракту, наприклад, за домовленістю між сторонами контракту або внаслідок внесення змін законодавства суб'єкт господарювання припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17 або інших застосовних Стандартів лише і тільки лише у разі виконання будь-якої з умов, вказаних нижче:

1. якби модифіковані умови містилися у контракті від самого початку, то:
 - модифікований контракт було б виключено зі сфери застосування МСФЗ 17;
 - суб'єкт господарювання відокремив би різні компоненти від основного страхового контракту, внаслідок чого виник би інший страховий контракт, до якого застосовувався б МСФЗ 17;
 - модифікований контракт мав би значно відмінні межі контракту; або
 - модифікований контракт було б включено до іншої групи контрактів;
2. первісний контракт відповідав визначенню *страхового контракту з умовами прямої участі*, але модифікований контракт цьому визначенню вже не відповідає або навпаки; або
3. суб'єкт господарювання застосовував до первісного контракту підхід на основі розподілу премії, але внаслідок модифікації контракт більше не відповідає критеріям для застосування зазначеного підходу



Межі контракту та грошові потоки

Грошові потоки в межах контракту

Грошові потоки вважаються в межах контракту, якщо:

- страховик може **змусити** держателя страхового полісу **сплатити премії**; або
- страховик має матеріальне **зобов'язання** надати держателеві страхового полісу послуги

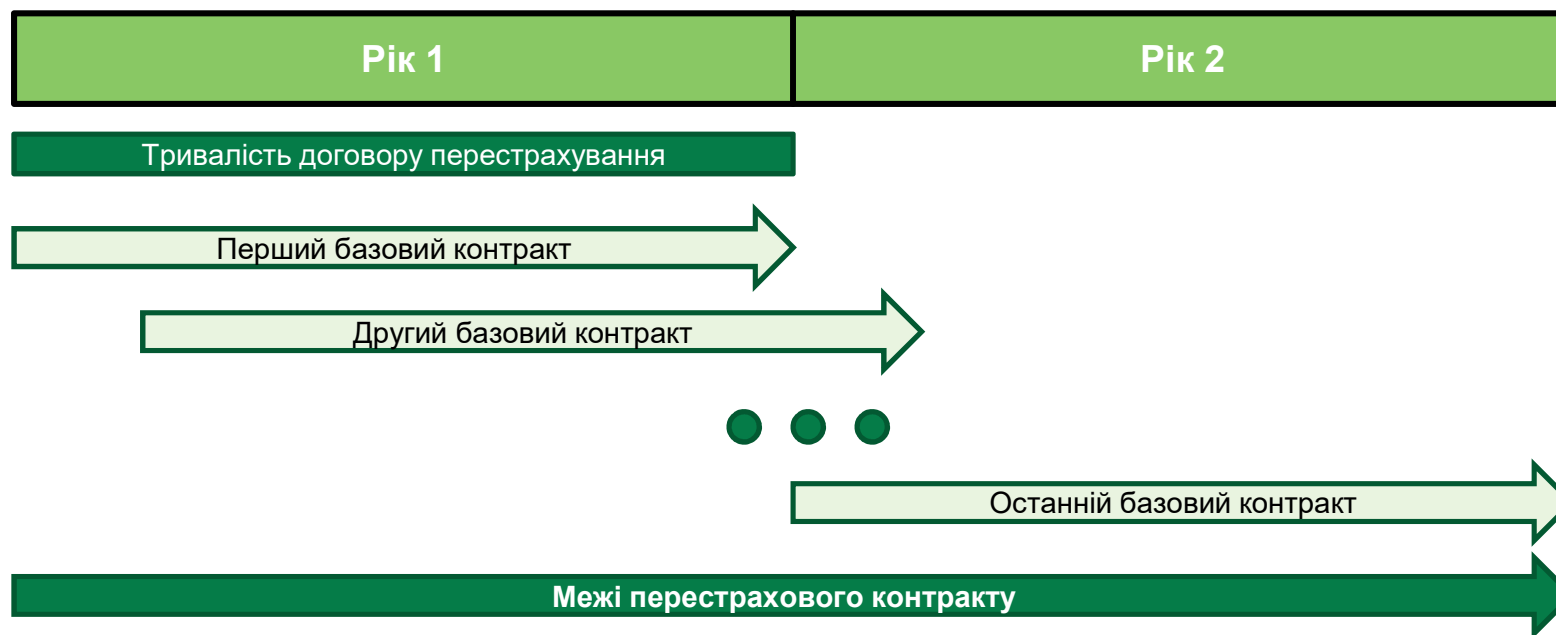
Кінець межі контракту

1. Суб'єкт господарювання має практичну змогу **переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу** і, як наслідок, установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці ризики; або
2. Дві умови мають бути виконані:
 - суб'єкт господарювання має практичну змогу **переоцінити ризики портфеля** страхових контрактів, що містить відповідний контракт, і, як наслідок, установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ризик цього портфеля; і
 - розмір премій за покриття до дати переоцінки ризиків не враховує ризиків, що стосуються періодів після дати переоцінки.



Межі контракту перестраховування (приклад)

Пропорційне перестраховування на базі андеррайтингового року



Таким чином, тривалість договору перестраховування (1 рік) не співпадає із межами контракту (2 роки).

Грошові потоки виконання в межах страхового контракту §Б65

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не було оплачено (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), виникають із похідних інструментів - наприклад, опціонів та гарантій, вбудованих в контракт, у тому обсязі, в якому зазначені опціони й гарантії не відокремлені від страхового контракту;
- розподіл аквізичійних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів - наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;
- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також - у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, - потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- видатки, яких суб'єкт господарювання зазнає:
 - здійснюючи інвестиційну діяльність — тією мірою, якою суб'єкт господарювання здійснює таку діяльність для збільшення вигід від страхового покриття для держателів страхових полісів. Інвестиційна діяльність збільшує вигоди від страхового покриття, якщо суб'єкт господарювання здійснює таку діяльність, маючи на меті генерування інвестиційного доходу, від якого держателі страхових полісів одержать користь у разі настання страхової події;
 - надаючи послугу інвестиційного доходу держателям страхових полісів за страховими контрактами без умов прямої участі;
 - надаючи послугу, пов'язану з інвестуванням держателям страхових полісів за страховими контрактами з умовами прямої участі.
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;
- будь-які інші витрати, що безпосередньо можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.



Грошові потоки виконання, які не враховуються в межах наявного страхового контракту §Б66

- доходи від інвестицій. Інвестиції визнаються, оцінюються й подаються окремо;
- грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестраховування. Утримувані контракти перестраховування визнаються, оцінюються й подаються окремо;
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;
- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, як то деяких витрат на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, що не здійснені або не одержані страховиком як довіреною особою, або не можуть бути безпосередньо віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту;
- грошові потоки між різними компонентами суб'єкта господарювання, що подає звітність, такі як кошти держателів страхових полісів і кошти акціонерів, якщо ці грошові потоки не змінюють суми, яку буде сплачено держателям страхових полісів;
- грошові потоки, що обумовлюються компонентами, відокремленими від страхового контракту та обліковуються з використанням інших чинних Стандартів.

Грошові потоки в межах/ що не включаються до контракту (1/6)

Грошові потоки в межах контракту:

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії) від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, а також потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами (крім тих, які визнаються як окремі активи)

Грошові потоки не включають:

- доходи від інвестицій. Вони визнаються, оцінюються й подаються окремо
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми контрактами (поза межами наявних контрактів)
- грошові потоки (вхідні), що виникають за утримуваними контрактами перестраховування. Вони визнаються, оцінюються й подаються окремо



Грошові потоки в межах/ що не включаються до контракту (2/6)

Грошові потоки в межах контракту:

- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги)
- збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд)
- платежі від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження

Грошові потоки не включають:

- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, що не здійснені або не одержані страховиком як довіреною особою, або не можуть бути безпосередньо віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту



Грошові потоки в межах/ що не включаються до контракту (3/6)

Грошові потоки в межах контракту:

- страхові виплати (RBNS, IBNR та усі майбутні виплати, стосовно яких є суттєві зобов'язання);
- виплати держателю полісу (або від його імені), розмір яких залежить від доходності базових статей;
- виплати держателю полісу (або від його імені), що виникають із похідних інструментів або розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей, якщо вони не були відокремлені від страхового контракту

Грошові потоки не включають:

- потоки (вихідні), що виникають за утримуваними контрактами перестраховування. Вони визнаються, оцінюються й подаються окремо;
- потоки між різними частинами суб'єкта господарювання, н-д кошти держателів страхових полісів і кошти акціонерів, якщо ці грошові потоки не змінюють суми, яку буде сплачено держателям страхових полісів;
- потоки від компонентів, що був відокремлений від контракту та обліковується окремо за іншим Стандартом



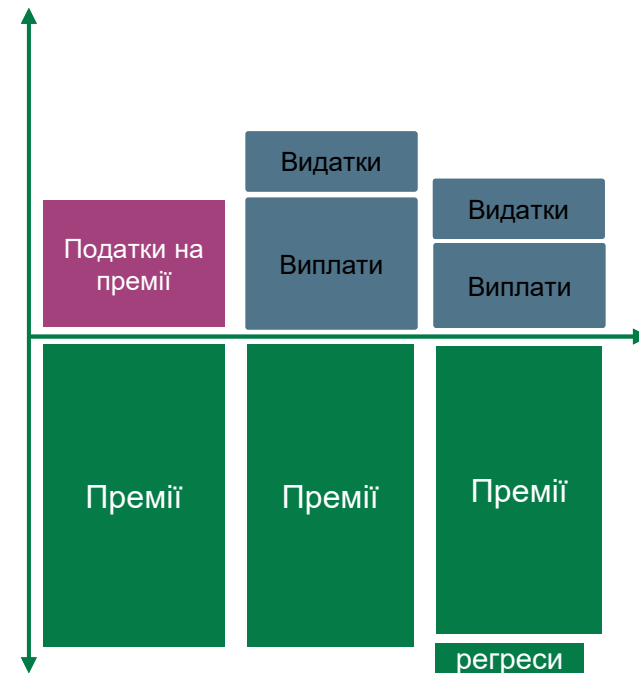
Грошові потоки в межах/ що не включаються до контракту (4/6)

Грошові потоки в межах контракту:

- видатки, яких суб'єкт господарювання зазнає здійснюючи інвестиційну діяльність — тією мірою, якою суб'єкт господарювання здійснює таку діяльність для збільшення вигід від страхового покриття для держателів страхових полісів (генерування інвестиційного доходу);
- видатки, яких суб'єкт господарювання зазнає здійснюючи послугу інвестиційного доходу держателям страхових полісів за страховими контрактами без умов прямої участі;
- видатки, яких суб'єкт господарювання зазнає здійснюючи послугу, пов'язану з інвестуванням держателям страхових полісів за страховими контрактами з умовами прямої участі.

Грошові потоки не включають:

- доходи від інвестицій. Вони визнаються, оцінюються й подаються окремо



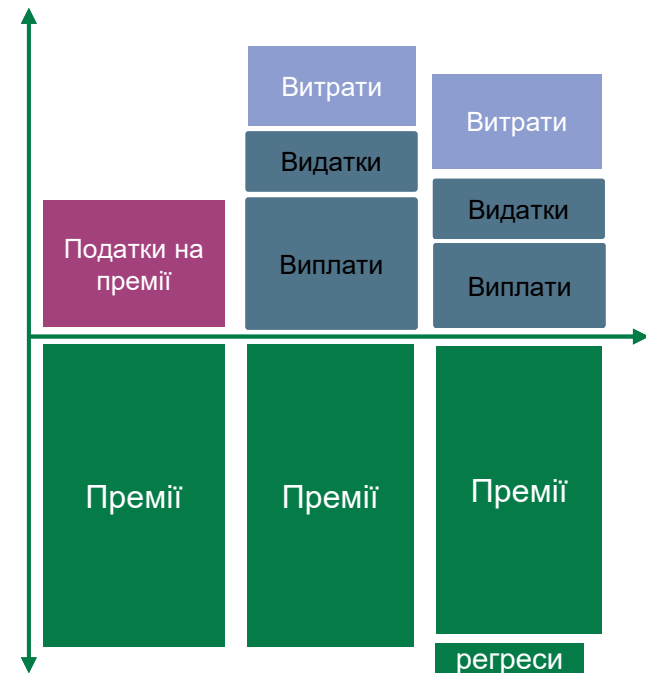
Грошові потоки в межах/ що не включаються до контракту (5/6)

Грошові потоки в межах контракту:

- витрати на врегулювання вимог (зовнішні і внутрішні);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів (зокрема комісії посередникам)
- накладні витрати, що можуть бути безпосередньо віднесені на виконання страхових контрактів;
- інші витрати, що безпосередньо можуть бути віднесені на держателя полісу згідно з умовами контракту

Грошові потоки не включають:

- потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт (витрати на розробку продуктів і навчання)
- потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів



Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні

Грошові потоки в межах/ що не включаються до контракту (6/6)

Грошові потоки в межах контракту:

- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт

Грошові потоки не включають:

- потоки, що не можуть бути напряму віднесені на окремі контракти або групи страхових контрактів у складі портфеля.



Аквізиційні грошові потоки (термінологія Стандарту):

- грошові потоки, що виникають в результаті витрат пов'язаних з продажем, андеррайтингом та початком дії групи страхових контрактів (які випущено або, які очікуються до випуску), що можуть бути безпосередньо віднесені на портфель страхових контрактів, до якого належить група.
- такі грошові потоки включають у себе грошові потоки, що не можуть бути безпосередньо віднесені на окремі контракти або групи страхових контрактів у складі портфеля.



Грошові потоки в межах/ що не включаються до контракту. Аквізиційні грошові потоки



Визнаються за допомогою систематичного та раціонального методу, крім випадків віднесення на витрати, коли вони понесені, якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує 1 року (§59а)



Можуть сплачуватися за поновлення контрактів – і повинні розподілятися на групу, якої вони безпосередньо стосуються та групу контрактів, що виникатимуть через поновлення контрактів



Зменшення корисності та/або відновлення корисності АГП визнається в прибутку/збитку



За сплаченими АГП (або АГП, за якими було визнано зобов'язання за іншим Стандартом) визнається актив до визнання відповідної групи контрактів – дата визнання активу або зобов'язання за АГП – раніше визнання страхового контракту, якщо була оплата



Наприкінці звітного періоду оцінюється можливість очікуваного відшкодування активу, якщо факти та обставини вказують на можливе зменшення корисності.



При визнанні відповідної групи контрактів, АГП включаються до оцінки відповідної групи та суб'єкт господарювання припиняє визнавати визнаний актив (зобов'язання)

Дякую за увагу!



Національний
банк України